

## **RAPORT**

**cu privire la activitatea Fondului de garantare a depozitelor în  
sistemul bancar pe anul 2009**

**FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR  
ÎN SISTEMUL BANCAR**

**Strada Negru Vodă nr. 3, et. 2, sector 3, cod 030774, București**

Tel.: 0314.232.804; 0314.232.805; 0314.232.800

e-mail: [office@fgdb.ro](mailto:office@fgdb.ro)

[www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro)

Tipărit la R.A. Imprimeria Băncii Naționale a României

Strada Luică nr. 198-202, sector 4, București 040994

Tel.: 021. 460.1300; fax: 021.311.2448

e-mail: [office@imprimeriabnr.ro](mailto:office@imprimeriabnr.ro)

[www.imprimeriabnr.ro](http://www.imprimeriabnr.ro)

## SUMAR:

|                                                                                                                                                      |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Consiliul de administrație și directorii Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar .....</b>                                         | <b>5</b>  |
| Organigrama FGDB la 31 decembrie 2009 .....                                                                                                          | 6         |
| <b>CAPITOLUL I .....</b>                                                                                                                             | <b>7</b>  |
| <b>Modificări ale Cadrului de Reglementare a Schemei de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar din România.....</b>                              | <b>7</b>  |
| <b>CAPITOLUL II .....</b>                                                                                                                            | <b>9</b>  |
| <b>Depozitele Persoanelor Fizice și Juridice la Instituțiile de Credit Participante la Schema de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar.....</b> | <b>9</b>  |
| <b>CAPITOLUL III .....</b>                                                                                                                           | <b>13</b> |
| <b>Activitatea FGDB ca Schemă de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar .....</b>                                                                | <b>13</b> |
| 3.1. <b>Politica de finanțare .....</b>                                                                                                              | <b>13</b> |
| 3.2. <b>Plata compensațiilor la instituțiile de credit în faliment .....</b>                                                                         | <b>14</b> |
| 3.3. <b>Activitatea FGDB în calitate de creditor .....</b>                                                                                           | <b>16</b> |
| <b>CAPITOLUL IV.....</b>                                                                                                                             | <b>19</b> |
| <b>Activitatea FGDB în Calitate de Lichidator .....</b>                                                                                              | <b>19</b> |
| 4.1. <b>Activitatea de lichidator judiciar la Banca Română de Scont (BRS) – bancă în faliment ...</b>                                                | <b>19</b> |
| 4.2. <b>Activitatea de lichidator judiciar la Banca Turco–Română (BTR) - bancă în faliment .....</b>                                                 | <b>21</b> |
| <b>CAPITOLUL V.....</b>                                                                                                                              | <b>24</b> |
| <b>Relațiile Internaționale.....</b>                                                                                                                 | <b>24</b> |
| <b>CAPITOLUL VI.....</b>                                                                                                                             | <b>26</b> |
| <b>Informarea Publicului .....</b>                                                                                                                   | <b>26</b> |
| <b>CAPITOLUL VII.....</b>                                                                                                                            | <b>28</b> |
| <b>Resursele și Rezultatele Financiare în 2009 .....</b>                                                                                             | <b>28</b> |
| 7.1. <b>Resursele financiare .....</b>                                                                                                               | <b>28</b> |
| 7.2. <b>Politica de Investiții .....</b>                                                                                                             | <b>30</b> |
| 7.3. <b>Rezultatele financiare aferente anului 2009 .....</b>                                                                                        | <b>31</b> |
| <b>CAPITOLUL VIII.....</b>                                                                                                                           | <b>36</b> |
| <b>Raportul Auditorului Independent.....</b>                                                                                                         | <b>36</b> |
| Anexa 1 .....                                                                                                                                        | 38        |
| Anexa 2.....                                                                                                                                         | 39        |
| Anexa 3.....                                                                                                                                         | 40        |





## Consiliul de administrație al Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar



Adrian Ioan Cosmescu  
Președinte  
Director adjunct, Banca Națională a României



Dumitru Laurențiu Andrei  
Director general adjunct  
Ministerul Finanțelor Publice



Radu Grațian Ghețea  
Președinte  
Asociația Română a Băncilor



Radu Negrea  
Secretar general  
Asociația Română a Băncilor



Cristian Păunescu  
Director  
Banca Națională a României



Radu Constantin Răgea  
Subsecretar de stat  
Ministerul Justiției



Lucia Sanda Stoenescu  
Consilier  
Banca Națională a României



Petrică Grama  
Consilier al  
Secretarului de Stat  
Ministerul Finanțelor Publice  
(ianuarie - februarie 2009)



Vasile Bleotu  
Director economic



Eugen Dîjmărescu  
Director

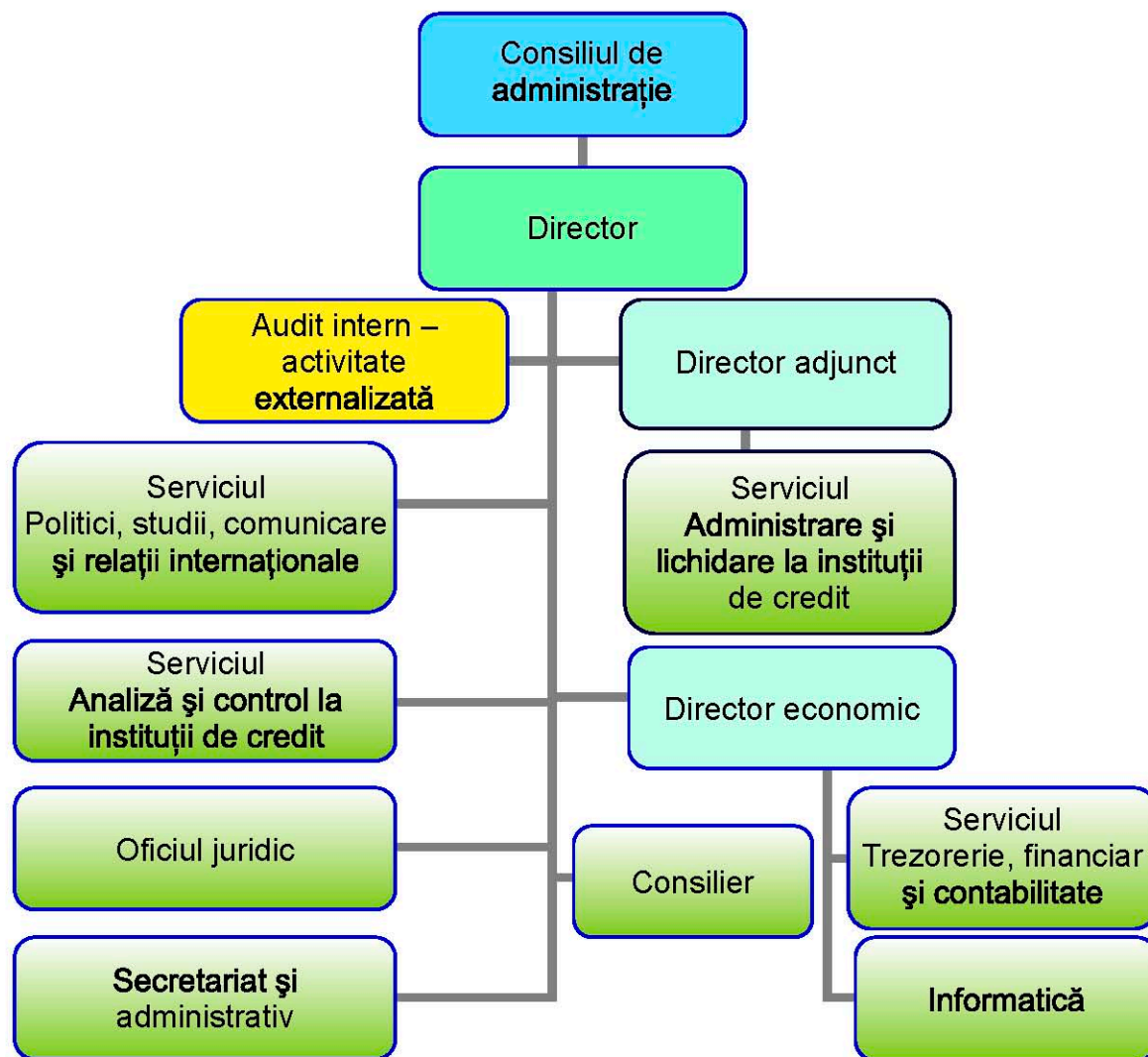


Alexandru Matei  
Director adjunct



Nicolae Vulpescu  
Director  
(ianuarie - septembrie 2009)

## Organigrama FGDB la 31 decembrie 2009



## CAPITOLUL I

## MODIFICĂRI ALE CADRULUI DE REGLEMENTARE A SCHEMEI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR DIN ROMÂNIA

În ultimii doi ani, turbulențele de pe piețele financiare internaționale au generat o mai mare preocupare pentru managementul crizelor financiare, în special în cadrul Uniunii Europene. În acest context, **o atenție deosebită a fost acordată instituțiilor responsabile cu asigurarea stabilității financiare, inclusiv schemelor de garantare a depozitelor.**

Anul 2009 a adus schimbări esențiale pentru schemele de garantare din lumea întreagă, în special pentru cele din Uniunea Europeană, în ceea ce privește plafonul de garantare a depozitelor și termenul de plată a compensațiilor în cazul indisponibilizării depozitelor la instituțiile de credit în sistemele financiar-bancare europene. În luna martie, **Parlamentul European și Consiliul Uniunii Europene au adoptat Directiva 2009/14/CE de modificare a Directivei 94/19/CE.**

În România, Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB) s-a aliniat prevederilor directivei europene. **Măsurile adoptate au fost transpuse în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 80/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar.**

### Principalele modificări aduse vizează:

1. **Egalizarea plafoanelor de garantare pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice.** Astfel, începând cu 30 iunie 2009, plafonul de garantare este egal cu echivalentul în lei al sumei de **50.000 euro atât pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice, cât și pentru cele ale persoanelor juridice.**

Majorarea plafonului de garantare pentru depozitele persoanelor juridice a avut ca efect, la 30 iunie 2009, **mărirea valorii totale a compensațiilor potențiale ale persoanelor juridice cu circa 3,5 miliarde lei, reprezentând o creștere cu peste 46% față de situația aplicării plafonului anterior.** În ceea ce privește valoarea totală a compensațiilor potențiale ale persoanelor fizice și juridice, creșterea relativă la aceeași dată este de peste 4%.

2. **Reducerea termenului pentru începerea plății compensațiilor, de la 3 luni de zile la 20 de zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile, în vederea menținerii încrederii deponenților în sistemul financiar.**

3. **În situații excepționale în care resursele financiare ale FGDB sunt insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor, Guvernul va pune la dispoziție sumele necesare, sub formă de împrumut, în termen de maxim 15 zile lucrătoare de la solicitarea lor de către FGDB. Măsura a fost luată în vederea întăririi capacității FGDB de a asigura plata compensațiilor în termenul stabilit.**



4. Introducerea unei noi situații în care FGDB intervine prin plata de compensații, respectiv plata acestora în cazul în care depozitele la o instituție de credit participantă sunt declarate indisponibile în baza constatării Băncii Naționale a României.

5. Obligația instituțiilor de credit ale căror depozite au devenit indisponibile sau, după caz, a lichidatorului desemnat de instanță, de a transmite FGDB, în ziua imediat următoare constatării acestei situații, informații referitoare la deponenții garantați, depozitele garantate ale acestora, creanțele exigibile ale instituției de credit față de aceștia, precum și orice alte informații necesare determinării valorii compensației datorate fiecărui deponent garantat și întocmirii listei compensațiilor de plătit.

Pentru a se asigura aplicarea acestor prevederi și încadrarea în termenele respective, instituțiile de credit participante la FGDB au obligația de a dispune de sisteme informatice adecvate, care să asigure existența în permanență a unei evidențe complete și exacte cuprinzând: toate datele referitoare la deponenții garantați, depozitele garantate ale acestora, creanțele exigibile ale instituției de credit față de aceștia, precum și orice alte informații necesare determinării valorii compensației datorate fiecărui deponent garantat și întocmirii listei compensațiilor de plătit.

6. Obligația FGDB de a efectua periodic teste cu privire la capacitatea propriilor sisteme de a asigura colectarea informațiilor necesare determinării compensațiilor potențiale de plată, verificarea și transmiterea lor către instituțiile de credit mandatate, în termenele aplicabile, potrivit prevederilor legale.

7. Îmbunătățirea informării deponenților cu privire la garantarea depozitelor atât de către instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, cât și de către FGDB.

În aplicarea unora dintre aceste noi prevederi legale, FGDB a emis următoarele regulamente:

a. Regulamentul nr. 3/2009 privind transmiterea către FGDB a situației deponenților garantați. Acesta stabilește cadrul general pentru organizarea activității de transmitere de către instituțiile de credit participante a datelor către Fond.

b. Regulamentul nr. 4/2009 privind participarea la FGDB a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit autorizate în alte state membre. Acesta stabilește procedura prin care sucursalele în cauză pot deveni participante la schema de garantare a depozitelor din România, pentru sumele reprezentând diferențele de plafon și/sau arie de garantare față de cele oferite de schema de garantare din țara de origine.

Luând în considerare schimbările la cadrul general privind insolvența, respectiv OUG nr. 173/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, FGDB a actualizat reglementările deja existente (Regulamentul nr. 3/2007 privind activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în calitate de lichidator, administrator special și administrator interimar și Regulamentul nr. 2/2007 privind vânzarea bunurilor instituției de credit în faliment).

## CAPITOLUL II

## DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE ȘI JURIDICE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA SCHEMA DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

În perioada ianuarie-Iulie 2009 numărul instituțiilor de credit participante la schema de garantare a FGDB s-a menținut la 32. Începând cu luna august 2009, odată cu înființarea a două noi instituții de credit - GE Garanti Bank S.A. și, respectiv, Banca Comercială Feroviara S.A. - numărul instituțiilor de credit participante a crescut la 34. Ulterior, însă, în urma fuziunii dintre Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A. și HVB Banca pentru Locuințe S.A., numărul acestora s-a redus la 33. Printre instituțiile de credit participante la FGDB în anul 2009 s-a numărat și o organizație cooperatistă de credit. (Anexa 1).

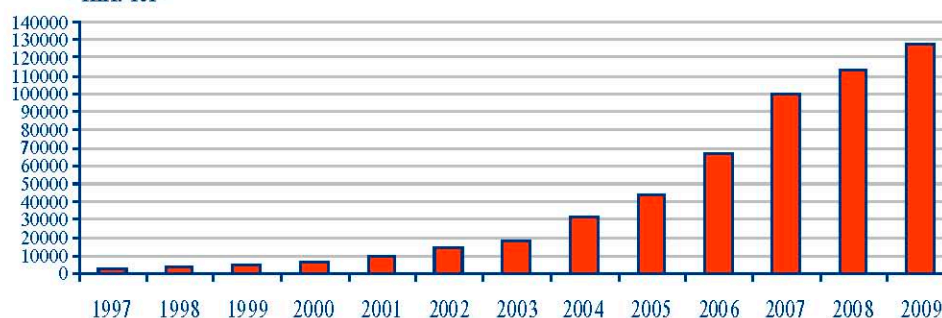
Pe ansamblul instituțiilor de credit participante la FGDB, volumul total al depozitelor<sup>1</sup> a fost la finele anului 2009, de 270.012,3 mil.lei, în creștere cu 5,3% față de aceeași perioadă a anului precedent. Evoluția pe cele două categorii de depozite definite din punct de vedere al garantării acestora de către FGDB, respectiv depozite garantate și depozite negarantate, evidențiază traiectorii diferite. (Anexa 2).

Astfel, în timp ce volumul depozitelor garantate s-a majorat cu 12,3%, cel al depozitelor negarantate a cunoscut o ușoară scădere, cu 0,2%.

Volumul total al depozitelor garantate la 31 decembrie 2009 reprezenta 47,1% din volumul total al depozitelor, respectiv 127.217,6 mil. lei. Față de sfârșitul anului 2008 se remarcă o majorare cu 2,9 puncte procentuale a ponderii depozitelor garantate în volumul total al depozitelor, ca urmare a creșterii mai rapide a volumului depozitelor garantate comparativ cu volumul depozitelor negarantate.

### Evoluția depozitelor garantate la instituțiile de credit participante la FGDB

- mil. lei -



<sup>1</sup> În accepțiunea legii de funcționare a Fondului, depozitul reprezintă "orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, precum și orice obligație a instituției de credit evidențiată printr-un titlu de creanță emis de aceasta, cu excepția obligațiilor prevăzute la alin. (6) al art. 159 din Regulamentul nr.15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.67/2004, cu modificările ulterioare."

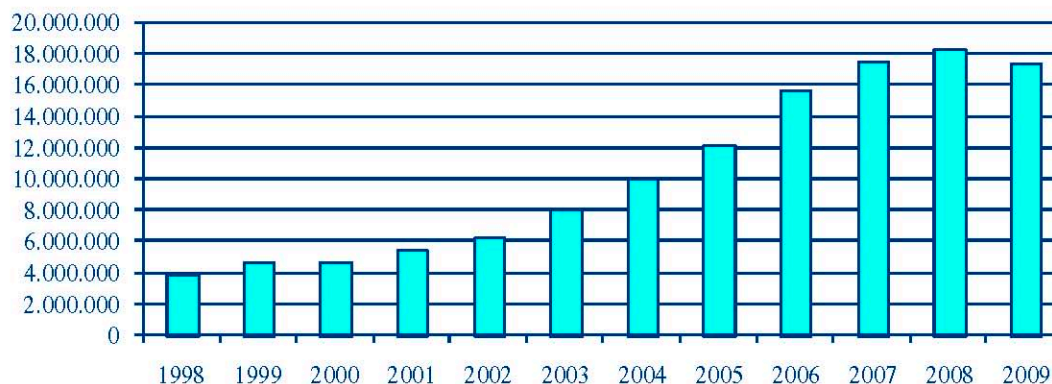


În ceea ce privește evoluția volumului depozitelor la instituțiile de credit pe monede de denominare, se constată că ritmul anual de creștere a depozitelor în lei îl devansează pe cel al depozitelor denominate în valută (+7,7% la depozitele în lei față de +2,8% la depozitele în valută). Această evoluție a condus la creșterea ponderii depozitelor în lei în detrimentul celor în valută.

Din punct de vedere al monedei de denominare, depozitele garantate denominate în lei au continuat să dețină ponderea majoritară (61,4%) în totalul depozitelor garantate. Față de aceeași perioadă a anului trecut volumul depozitelor garantate denominate în moneda națională a înregistrat un ritm inferior de creștere comparativ cu volumul depozitelor denominate în valută (+6,9% în cazul depozitelor garantate denominate în lei față de +22,2% în cazul depozitelor garantate denominate în valută).

La 31 decembrie 2009, **numărul total al titularilor de depozite a scăzut cu 5,2% față de sfârșitul anului 2008, ajungând la 17.332.761 deponenți.** Această dinamică este explicată printr-o scădere mai accentuată a numărului total al deponenților persoane fizice (cu 5,4%) cât și prin reducerea numărului deponenților persoane juridice cu 0,9%.

**Numărul titularilor de depozite garantate, persoane fizice și juridice, a scăzut în 2009 cu 5,3% față de 31 decembrie 2008, ajungând la 17.246.226 deponenți la finele anului 2009.** Cauza acestei scăderi o reprezintă modificările frecvente ale numărului titularilor de depozite, respectiv ale titularilor de depozite garantate, făcute de unele instituții de credit în raportările trimestriale, care în unele cazuri au înregistrat valori importante.

**Evoluția numărului deponenților garantați**

La finele anului 2009, **deponenții garantați** reprezentau 99,5% din numărul total al deponenților. Numărul deponenților garantați persoane fizice reprezenta peste 99,7% din numărul total al titularilor de depozite persoane fizice, în timp ce, în cazul persoanelor juridice, erau garantați 95,4% dintre deponenți. Această situație este explicabilă prin faptul că, potrivit legii, aproape toți deponenții persoane fizice sunt garantați, în timp ce în cazul deponenților persoane juridice există o serie de excepții.

În structura titularilor de depozite garantate, deponenții persoane fizice dețineau ponderea majoritară, respectiv 94,8%, față de ponderea deținută de deponenții garantați persoane juridice de 5,2%.

În anul 2009, **numărul deponenților garantați persoane fizice** a înregistrat o scădere de 5,6%, în timp ce **numărul deponenților garantați persoane juridice** a crescut cu 2%.



**Situația titularilor de depozite și a depozitelor garantate la 31 decembrie 2009, comparativ cu 31 decembrie 2008, în funcție de plafoanele de garantare luate în calcul în raportările pentru aceste date calendaristice, se prezintă astfel:**

| Nr. crt. | Indicatori                                     | Total      | În cadrul plafonului de garantare | Peste plafonul de garantare |
|----------|------------------------------------------------|------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| 1.       | Titulari de depozite garantate (nr. titulari): |            |                                   |                             |
|          | - la 31.12.2008                                | 18.201.916 | 18.116.064                        | 85.852                      |
|          | - la 31.12.2009*                               | 17.246.226 | 17.179.736                        | 66.490                      |
|          | % din total                                    |            |                                   |                             |
|          | - la 31.12.2008                                | 100        | 99,5                              | 0,5                         |
|          | - la 31.12.2009*                               | 100        | 99,6                              | 0,4                         |
| 2.       | Total depozite garantate (milioane lei):       |            |                                   |                             |
|          | - la 31.12.2008                                | 113.252,2  | 61.808,2                          | 51.444                      |
|          | - la 31.12.2009*                               | 127.217,6  | 75.271,6                          | 51.946                      |
|          | % din total                                    |            |                                   |                             |
|          | - la 31.12.2008                                | 100        | 54,6                              | 45,4                        |
|          | - la 31.12.2009*                               | 100        | 59,2                              | 40,8                        |

\* La 31 decembrie 2009 plafonul de garantare per deponent garantat luat în calcul a fost de 50.000 euro, în echivalent lei, în timp ce la 31 decembrie 2008 plafonul de garantare a fost egal cu echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro pentru depozitele persoanelor fizice, respectiv echivalentul în lei al sumei de 20.000 euro pentru depozitele persoanelor juridice.

**La 31 decembrie 2009 exista o pondere covârșitoare a deponenților garantați integral (99,6%) care dețineau depozite mai mici sau egale cu plafonul de garantare (echivalentul în lei a 50.000 euro). Această situație se explică, în principal, prin nivelul relativ redus al depozitului mediu pe deponent comparativ cu plafonul de garantare.**

**Verificarea bazei de calcul a contribuției anuale plătite în anul 2009 s-a efectuat pe baza rezultatelor din evidența contabilă la 31 decembrie 2008, la toate cele 32 instituții de credit participante la schema de garantare a depozitelor.**

**O noutate față de anul 2008, reglementată prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 80/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, a constituit-o includerea depozitelor Caselor de Ajutor Reciproc, începând cu 1 iulie 2009, în categoria depozitelor garantate. Din verificarea bazei de calcul a contribuției datorate în 2009, la cele 32 instituții de credit participante la schema de garantare a depozitelor, au rezultat diferențe de contribuție datorate FGDB la 27 de instituții de credit, în sumă de 511,78 mii lei, și diferențe de contribuție nedatorate de o instituție de credit, în sumă de 144,32 mii lei, sumă restituită de FGDB. De asemenea, s-a verificat modul de organizare a evidenței declarațiilor deponenților privind încadrarea depozitelor din punct de vedere al garantării acestora de către FGDB și existența acestora. Din verificarea prin sondaj se trage concluzia că, în comparație cu rezultatele din anii anteriori, instituțiile de credit au acordat o atenție mai mare la încadrarea depozitelor, fapt concretizat și în diminuarea diferențelor de contribuție rezultate în urma verificării bazei de calcul a contribuției anuale.**

## CAPITOLUL III

### ACTIVITATEA FGDB CA SCHEMĂ DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Una dintre cele mai importante preocupări ale FGDB în cursul anului 2009 a reprezentat-o stabilirea coordonatelor politicii sale de finanțare. Concomitent s-au continuat acțiunile de elaborare a unor reglementări specifice de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a FGDB.

#### 3.1. Politica de finanțare

Mecanismul de finanțare a FGDB are un caracter mixt, în sensul că, pe lângă contribuțiile anuale datorate FGDB de instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, acestea acordă anual, la cererea FGDB, și linii de credit stand-by. Aceste credite sunt destinate completării resurselor necesare plății compensațiilor în cazul indisponibilizării depozitelor la o instituție de credit participantă. Cele două tipuri de resurse – contribuțiile anuale și creditele stand-by – trebuie dimensionate astfel încât să asigure un nivel adecvat al gradului de acoperire a expunerii FGDB, calculat ca raport între volumul resurselor fondului (atât al celor proprii, cât și al celor provenind din liniile de credit stand-by) și valoarea totală a depozitelor garantate.

Gradul-țintă de acoperire a expunerii, cota contribuției anuale a instituțiilor de credit<sup>2</sup> și suma totală a liniilor de credit stand-by sunt supuse aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

La stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a FGDB pentru anul 2009 s-a luat în considerare majorarea plafonului de garantare pentru depozitele persoanelor fizice de la 20.000 euro la 50.000 euro.

**Prin amendamentele aduse legii de funcționare a FGDB la sfârșitul primului semestru al anului 2009<sup>3</sup>, a fost întărită capacitatea acestuia de a asigura plata compensațiilor în condițiile majorării plafonului de garantare a depozitelor și a reducerii semnificative a termenului de plată a compensațiilor. În situațiile excepționale în care resursele financiare ale FGDB sunt insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor, Guvernul intervine prin punerea la dispoziție a sumelor necesare sub formă de împrumut, în termen de maxim 15 zile lucrătoare de la solicitarea acestora de către FGDB.**

În vederea contracarării efectelor creșterii plafonului de garantare asupra capacității FGDB de a acoperi eventualele plăți de compensații, s-a decis dublarea cotei contribuției anuale a instituțiilor de credit participante la Fond de la 0,1% în 2008 la 0,2% în 2009, precum și mărirea corespunzătoare a valorii totale a liniilor de credit stand-by de la echivalentul în lei al sumei de 190 milioane euro la 300 milioane euro.

<sup>2</sup> Potrivit prevederilor legii de funcționare a Fondului, cota contribuției anuale nu poate depăși 0,5%.

<sup>3</sup> Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 80/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.



Suma contribuțiilor anuale plătite de instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor în 2009 și încasate de FGDB a fost de 225.840,46 mii lei<sup>4</sup>. La această sumă se adaugă soldul de 738,58 mii lei reprezentând diferențe de contribuție încasate/restituite de FGDB ca urmare a verificării bazei de calcul a contribuției pentru anii 2007, 2008 și 2009, rezultând suma totală de 226.579,1 mii lei.

Fondul a încheiat convenții privind liniile de credit stand-by cu șapte instituții de credit dintre cele participante la schema de garantare a depozitelor. Liniile de credit nu au fost accesate deoarece în anul 2009 nu s-a produs falimentul niciunei instituții de credit.

În ceea ce privește gradul-țintă de acoperire a expunerii FGDB, acesta a crescut de la 1,2% la 1,5%, majorarea fiind înregistrată pentru fiecare din componentele sale, astfel:

- raportul dintre resursele proprii ale FGDB și volumul depozitelor garantate a crescut de la 0,7%, în 2008, la 0,8% în 2009
- raportul dintre resursele aferente liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate s-a majorat de la 0,5% în 2008 la 0,7% în 2009.

Față de ținta stabilită, la finele anului 2009 s-a înregistrat o depășire cu 0,5 puncte procentuale, datorată încetirii semnificative a ritmului anual de creștere a depozitelor garantate față de cel prognozat în condițiile accentuării crizei financiare internaționale.

În luna octombrie 2009, FGDB a elaborat propunerile pentru coordonatele politicii de finanțare aferente anului 2010, în fundamentarea acestora ținându-se seama atât de stadiul proiectului privind introducerea contribuțiilor în funcție de risc, cât și de analiza acoperirii expunerii FGDB în condițiile păstrării cotei contribuției anuale și a sumei liniilor de credit stand-by aplicate în 2009. De asemenea, au fost luate în considerare punctele de vedere exprimate de Direcția Supraveghere și Direcția Stabilitate financiară din cadrul Băncii Naționale a României. Opinia unanimă a fost că, față de contextul actual al crizei financiare internaționale, pentru anul 2010 este recomandabilă menținerea cotei contribuției anuale din anul 2009, respectiv 0,2%, astfel încât să nu fie exercitat un efort suplimentar de către instituțiile de credit participante.

### 3.2. Plata compensațiilor la instituțiile de credit în faliment

În ciuda turbulențelor de pe piețele financiare internaționale, datorită unui sistem bancar solid și a măsurilor prudențiale și administrative ale Băncii Naționale a României, în țara noastră nu s-au înregistrat probleme cu nici o instituție de credit din sistem. Ca urmare nu a fost necesară intervenția FGDB prin plata de compensații în favoarea deponenților garantați la niciuna din instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor. În cursul anului 2009, FGDB a avut obligația legală de a plăti compensații doar pentru deponenții garantați ai Nova Bank, intrată în faliment la data de 9 noiembrie 2006. Începând cu 10 ianuarie 2010 termenul legal de plată a compensațiilor a expirat. Niciun deponent garantat al Nova Bank nu a solicitat FGDB plata de compensații, situația rămânând aceeași din anul 2007, când au solicitat plata compensațiilor convenite doar 10 din cei 108 deponenți garantați.

---

<sup>4</sup> Aplicând cota de contribuție de 0,2% la volumul depozitelor garantate, rezultă o sumă mai mare decât contribuția anuală plătită în anul 2009 deoarece Citibank Romania a ieșit din schema de garantare a depozitelor începând cu 01.01.2009.



**Situația plăților de compensații pentru depozitele garantate la băncile în faliment efectuate până la 31 decembrie 2009 se prezintă astfel:**

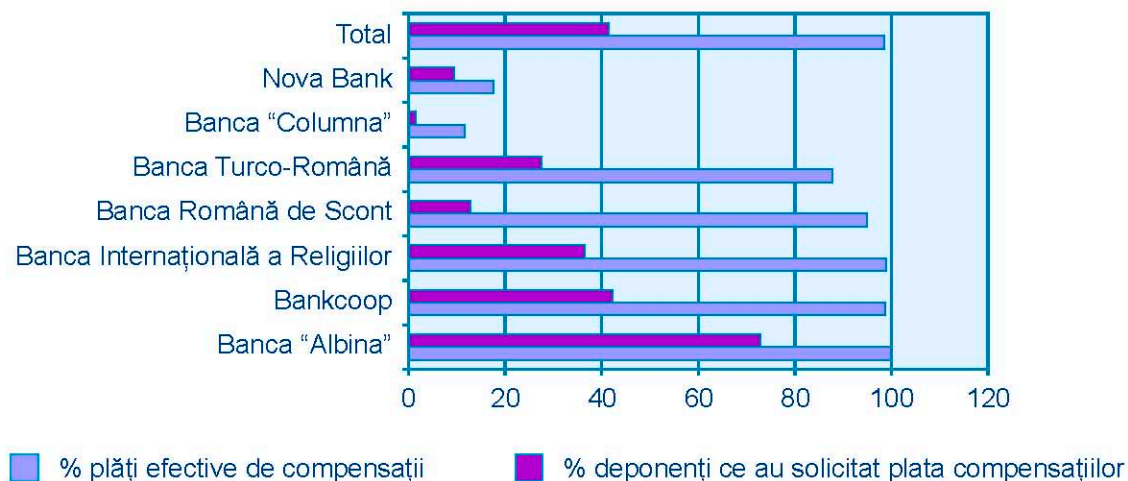
| Nr. crt. | Banca în faliment                  | Compensații conform listei de plată |                 | Plăți efectuate |                 |
|----------|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|          |                                    | Nr. deponenți                       | Suma (mil. lei) | Nr. deponenți   | Suma (mil. lei) |
| 1.       | Banca „Albina”                     | 33.528                              | 36,1            | 24.461          | 36,0            |
| 2.       | Bankcoop                           | 467.993                             | 275,5           | 197.252         | 273,2           |
| 3.       | Banca Internațională a Religiiilor | 284.121                             | 187,7           | 102.787         | 186,1           |
| 4.       | Banca Română de Scont              | 1.871                               | 1,0             | 229             | 0,9             |
| 5.       | Banca Turco-Română                 | 10.026                              | 18,0            | 2.724           | 15,9            |
| 6.       | Banca „Columna”                    | 171                                 | 0,1             | 2               | 0,01            |
| 7.       | Nova Bank                          | 108                                 | 0,2             | 10              | 0,03            |
| Total:   |                                    | 797.818                             | 518,6           | 327.465         | 512,24          |

FGDB a plătit compensații în sumă de 512,24 mil. lei în favoarea unui număr de 327.465 deponenți. Din cei 797.818 deponenți din listele de plată a compensațiilor, circa 59%, respectiv 470.353 deponenți, nu au solicitat sumele cuvenite, deși FGDB a transmis comunicate și a făcut anunțuri repetate prin intermediul mass media și al website-ului său cu privire la plata compensațiilor și la termenele limită aferente acestora.

Suma totală a compensațiilor neplătite se ridică la circa 6,4 mil. lei reprezentând 1,2% din totalul compensațiilor din listele de plată. Valoarea medie a 94% din depozitele nereclamate este de până la 10 lei.

În anexa nr.3 este prezentată situația plăților efective față de cele datorate de FGDB, precum și a titularilor de depozite care au solicitat plata de compensații comparativ cu cei din lista de plată.

**Plata compensațiilor la băncile în faliment se prezintă astfel:**



### 3.3. Activitatea FGDB în calitate de creditor

FGDB a continuat monitorizarea și sprijinirea lichidatorilor în aplicarea procedurii falimentului la băncile la care a avut calitatea de creditor în vederea recuperării unor sume cât mai mari din creanțele Fondului la aceste bănci în faliment.

Până la 31 decembrie 2009, FGDB a recuperat de la băncile în faliment creanțe în sumă de 159,78 mil. lei, reprezentând 31,12% din totalul creanțelor sale asupra băncilor în faliment. Începând din anul 1999, FGDB are calitatea de creditor și/sau lichidator în derularea procedurii de faliment/lichidare la următoarele bănci:

- Banca Comercială „Albina” SA – intrată în faliment la data de 25 mai 1999;
- Bankcoop SA – intrată în faliment la data de 8 februarie 2000;
- Banca Internațională a Religiiilor SA (BIR) – intrată în faliment la data de 10 iulie 2000;
- Banca Română de Scont SA (BRS) – intrată în faliment la data de 16 aprilie 2002;
- Banca Turco-Română SA (BTR) – intrată în faliment la data de 3 iulie 2002;
- Banca „Columna” – intrată în faliment la data de 18 martie 2003;
- Nova Bank – intrată în faliment la data de 9 noiembrie 2006, după ce începând cu data de 22 august 2006, se afla în dizolvare urmată de lichidare.

FGDB este creditor majoritar (peste 65% din masa credală) la fiecare din primele trei bănci – Banca „Albina”, Bankcoop și BIR. La celelalte bănci în faliment FGDB deține cote din masa credală mult mai mici (14,80% în cazul BTR) ori nesemnificative (0,11% la Banca „Columna”). Calitatea FGDB de creditor a încetat pentru două bănci aflate în faliment ca urmare a recuperării integrale a creanțelor FGDB, respectiv în anul 2004 pentru BRS și în anul 2007 pentru Nova Bank.

**Situația comparativă a creanțelor recuperate față de creanțele totale ale FGDB la băncile în faliment se prezintă astfel:**

| Nr. crt. | Banca în faliment                 | Creanțe totale |                                                                 | Creanțe recuperate |                                                                | Grad de recuperare |         |
|----------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|---------|
|          |                                   | mil. lei       | Echivalent mii USD<br>(la cursul la data constituirii creanței) | mil. lei           | Echivalent mii USD<br>(la cursul la data fiecărei distribuiri) | lei (%)            | USD (%) |
| 0        | 1                                 | 2              | 3                                                               | 4                  | 5                                                              | 6=4/2              | 7=5/3   |
| 1        | Banca „Albina”                    | 36,06          | 22.510,42                                                       | 12,46              | 5.078,25                                                       | 34,55              | 22,56   |
| 2        | Bankcoop                          | 273,64         | 136.236,27                                                      | 70,78              | 23.020,93                                                      | 25,87              | 16,90   |
| 3        | Banca Internațională a Religiilor | 186,15         | 75.194,03                                                       | 74,57              | 23.772,81                                                      | 40,06              | 31,62   |
| 4        | Banca Română de Scont             | 0,87           | 262,17                                                          | 0,87               | 280,31                                                         | 100,0              | 106,92  |
| 5        | Banca Turco-Română                | 16,45          | 4.918,15                                                        | 0,89               | 321,49                                                         | 5,41               | 6,54    |
| 6        | Banca „Columna”                   | 0,09           | 27,66                                                           | -                  | -                                                              | -                  | -       |
| 7        | Nova Bank                         | 0,21           | 75,81                                                           | 0,21               | 83,34                                                          | 100,0              | 109,93  |
|          | TOTAL                             | 513,47         | 239.224,51                                                      | 159,78             | 52.557,13                                                      | 31,12              | 21,97   |

În cadrul acțiunii de monitorizare a activității de lichidare a băncilor aflate în faliment, FGDB a solicitat insistent lichidatorilor luarea unor măsuri de valorificare cât mai rapidă a bunurilor aflate în patrimoniul acestor bănci și reducerea cheltuielilor de funcționare ale acestora.

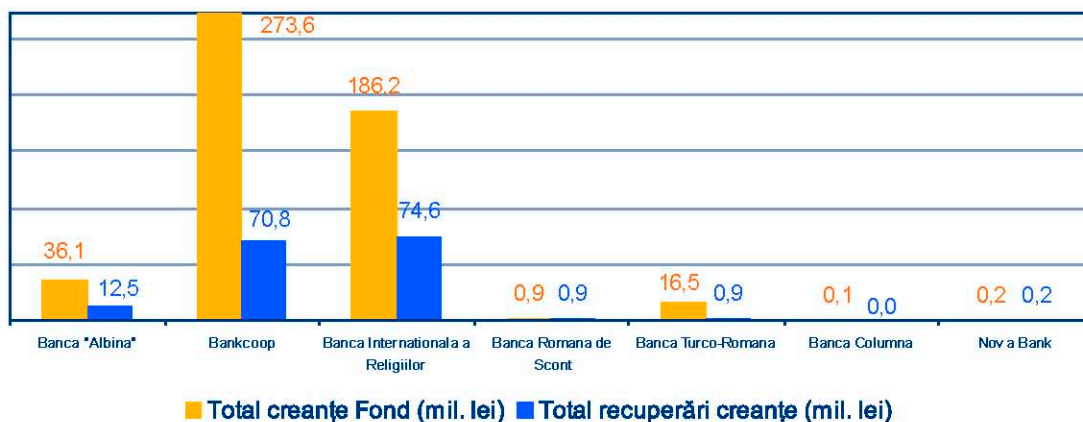
În cursul anului 2009 s-au valorificat prin licitație publică/negociere directă un număr de trei imobile la BIR și un imobil la Bankcoop, prețurile de pornire la licitație publică/negociere directă aprobate de adunările creditorilor având la bază valoarea de piață estimată prin rapoartele de evaluare întocmite de către experți autorizați.

În privința dimensionării corespunzătoare a cheltuielilor de funcționare, în cursul anului 2009 la Bankcoop și BIR a fost desființată câte o sucursală, personalul fiind redus la Bankcoop de la 42 la 37 salariați în cursul anului 2009. La BIR, personalul băncii a fost redus în aceeași perioadă de la 57 la 42 salariați.



Creanțele FGDB recuperate de la băncile în faliment reprezintă sumele aferente compensațiilor plătite deponenților garantați ai acestor bănci, la care – în cazul Bankcoop, BTR și Nova Bank – se adaugă și contribuțiile datorate FGDB și neplătite de acestea până la data falimentului. În cursul anului 2009, FGDB a recuperat suma de 30 mii lei din creanța asupra Bankcoop, comparativ cu suma de 410 mii lei recuperată în cursul anului 2008. Tendința reducerii semnificative a recuperărilor din creanțele Fondului se datorează faptului că, de la an la an, posibilitățile de recuperare a creanțelor și de valorificare a activelor băncilor intrate în faliment s-au redus semnificativ, băncile respective având în portofoliu active ori creanțe tot mai puține și de valori tot mai reduse sau greu de valorificat.

**Situația comparativă a creanțelor totale și recuperărilor de creanțe la 31 decembrie 2009 se prezintă astfel:**



## CAPITOLUL IV

## ACTIVITATEA FGDB ÎN CALITATE DE LICHIDATOR

Începând cu anul 2002, FGDB desfășoară activitatea specifică aplicării procedurii falimentului la două bănci intrate în faliment<sup>5</sup>, respectiv la Banca Română de Scont (din data de 16 aprilie 2002) și la Banca Turco-Română (din data de 3 iulie 2002). În 2006, Fondul a desfășurat activitatea de lichidator la Nova Bank, intrată inițial în dizolvare urmată de lichidare.

#### 4.1. Activitatea de lichidator judiciar la Banca Română de Scont (BRS) – bancă în faliment

a) **Continuarea activității de instrumentare a dosarelor existente pe rolul instanțelor în vederea recuperării creanțelor băncii de la debitorii săi.**

În vederea recuperării creanțelor băncii au fost continuate acțiunile de urmărire și de executare silită asupra bunurilor debitorilor, ale căror debite erau în valoare de 16,6 milioane lei, la data de 31 decembrie 2009. Din această sumă, peste 44% reprezintă debitele restante din credite și dobânzi aferente primilor 10 debitori, în ordinea mărimii debitului.

Ca urmare a obținerii titlului executoriu în dosarul atragerii răspunderii patrimoniale a fostului președinte al BRS s-a instituit sechestrul asiguratoriu asupra bunurilor identificate ale acestuia. Bunurile sechestrate nu au putut fi valorificate în perioada 2008 – 2009 întrucât bunurile respective sunt sechestrate și de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție în dosarul penal privind falimentul BRS, dosar încă nefinalizat.

Din perspectiva posibilităților de încasare a sumelor aflate în litigiu în acțiunile juridice întreprinse de bancă pentru recuperarea acestora, se poate estima încasarea echivalentului în lei al sumei de circa 1,7 milioane USD, corespunzând finanțării de către bancă a investițiilor făcute de către aceasta la cele 8 spații (foste sedii ale băncii) închiriate de la SC Imobiliar Network 2002 SA în perioada 1999 – 2000 și care face obiectul acțiunii în pretenții formulată de BRS împotriva societății mai sus menționate.

Privitor la acțiunile declanșate de bancă în justiție pentru recuperarea creanțelor restante, la data de 31 decembrie 2009 mai erau în derulare 248 dosare din care: 20 dosare civile și comerciale, 63 dosare execuționale, 95 dosare penale și 70 dosare la care judecarea a fost suspendată.

<sup>5</sup> Conform reglementărilor din legislația falimentului instituțiilor de credit (Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit, cu modificările ulterioare), cadrul general în materie de faliment (Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările ulterioare), reglementările aplicabile instituțiilor de credit (Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, înlocuită prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare), reglementările interne proprii ale FGDB (Regulamentul nr. 3/2007 privind activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în calitate de lichidator, administrator special și administrator interimar, prin care au fost stabilite atribuțiile reprezentantului Fondului desemnat într-una din aceste calități și Regulamentul nr. 2/2007 privind vânzarea bunurilor instituției de credit în faliment, devenit operațional după aprobarea acestuia de către adunările creditorilor celor două bănci în faliment) și reglementările băncilor în faliment.



La cele 70 de dosare pentru creanțe în sumă totală de 147,7 mil. lei și 2,08 mil. USD, judecarea a fost suspendată până la soluționarea dosarului penal privind falimentul BRS, situație în care perspectiva de încasare a creanțelor care constituie obiectul acțiunilor mai sus amintite este incertă. La raportul de expertiză întocmit pentru dosarul menționat, s-au formulat observații, din partea BRS, în calitate de parte civilă vătămată pentru un prejudiciu de 93,5 milioane lei.

b) **Continuarea activității de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe, precum și de valorificare a activelor aflate în patrimoniul BRS.**

În cursul anului 2009 s-au recuperat creanțe și alte active în suma de 300 mii lei, din care 20 mii lei reprezintă creanțe recuperate, față de 1,6 milioane lei, din care 1,5 milioane lei creanțe recuperate în anul precedent.

**Situația încasărilor din recuperarea creanțelor și din valorificarea altor active ale BRS, pe perioada aplicării procedurii falimentului, se prezintă astfel:**

- mil. lei -

| Explicația                                                             | Creanțe și alte active la 16.04.2002<br>(data începerii falimentului) | Încasări cash în perioada 16.04.2002-31.12.2009 | din care: în anul 2009 | %            |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|--------------|
| <b>Total creanțe și alte active, din care:</b>                         | <b>54,57</b>                                                          | <b>29,41</b>                                    | <b>0,30</b>            | <b>53,89</b> |
| <b>1. Creanțe</b>                                                      | <b>37,75</b>                                                          | <b>10,03</b>                                    | <b>0,02</b>            | <b>26,57</b> |
| 1.1.credite                                                            | 27,09                                                                 | 5,21                                            | -                      | 19,23        |
| 1.2.dobânzi                                                            | 6,06                                                                  | 2,36                                            | -                      | 38,94        |
| 1.3.alte creanțe                                                       | 4,60                                                                  | 2,46                                            | -                      | 53,48        |
| <b>2.Alte active</b>                                                   | <b>16,82</b>                                                          | <b>16,42</b>                                    | <b>-</b>               | <b>97,62</b> |
| <b>3.Alte încasări (chirii, dividende, dobânzi la disponibilități)</b> | <b>-</b>                                                              | <b>2,96</b>                                     | <b>0,28</b>            | <b>-</b>     |

Totalul creanțelor recuperate de la data începerii falimentului se cifrează la 10,03 milioane lei, reprezentând 26,57% din volumul creanțelor existente la data începerii falimentului băncii (37,75 milioane lei).

Dacă se la în calcul și suma de 12,9 milioane lei provenind din compensări de creanțe cu datorii și preluări de bunuri de la debitorii SC Romcuar SRL și SC Cuarț SA, atunci gradul de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe este de 60,74% din totalul creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe la data falimentului băncii.



În ceea ce privește suma de 16,42 milioane lei, reprezentând încasări totale la poziția „alte active” de la data intrării în faliment, ponderea principală o dețin încasările din vânzarea a nouă sedii bancare (8,5 mil. lei) și recuperarea de investiții efectuate la imobile închiriate (2,8 mil. lei), restul provenind din cesiunea titlurilor de participare la TransFond, Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzătorii Privati și Fondul de Garantare a Creditului Rural (3,8 mil. lei); valorificarea de mijloace auto, valorificarea altor active, recuperarea de garanții depuse la contractul de implementare carduri EUROPAY.

În cursul anului 2009, banca a funcționat cu un număr de 14 salariați, cu 1 salariat mai puțin față de anul anterior.

#### c) Distribuiri către creditori din sumele încasate

Ca urmare a rezultatelor obținute în aplicarea procedurii falimentului, în cursul anului 2009, lichidatorul a efectuat o distribuire de sume în beneficiul creditorilor chirografari în sumă de 0,2 milioane lei, față de 1,2 milioane lei în anul precedent.

De la începutul falimentului până la 31 decembrie 2009 s-au făcut zece distribuiri de sume către creditori în valoare de 17,4 milioane lei, reprezentând 45,31% din masa credală de 38,4 milioane lei, creditorii chirografari beneficiind de încasarea a peste 43% din creanțe (în sumă de 36,5 mil lei), în timp ce creanțele FGDB, precum și ale salariaților băncii și ale statului, au fost încasate integral.

#### d) Rezultatele financiare

Cumulat, de la deschiderea procedurii falimentului și până la 31.12.2009, ca urmare a măsurilor luate pentru creșterea veniturilor și reducerea pierderilor, s-a reușit înregistrarea unor rezultate financiare pozitive, în sumă de 7,8 milioane lei, profit ce a fost destinat/repartizat în vederea acoperirii parțiale (în proporție de 40%) a pierderilor contabile preluate în sumă de 19,4 milioane lei, înregistrate de bancă la data deschiderii procedurii falimentului.

### 4.2. Activitatea de lichidator judiciar la Banca Turco-Română (BTR) - bancă în faliment

a) **Continuarea activității de instrumentare a dosarelor existente pe rolul instanțelor** în vederea recuperării creanțelor băncii de la debitorii săi.

La sfârșitul anului 2009 se aflau pe rol 45 de dosare, din care 12 de executare silită, 17 acțiuni comerciale, 8 acțiuni în contencios administrativ, 7 plângeri penale și un dosar penal<sup>6</sup>.

**Față de acțiunea formulată în luna martie 2003 împotriva Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS**, pentru obligarea acestora în solidar la plata prejudiciului cauzat băncii, Înalta Curte de Casație și Justiție a respins în mod irevocabil (prin Decizia nr. 2720/2009) acțiunea în pretenții formulată de BTR, în baza excepției de necompetență generală a instanțelor din România. Motivarea instanței supreme a avut în vedere prevederile contractelor fiduciare și ale celor de garantare care

<sup>6</sup> Cu privire la recuperarea creanțelor aferente celor două firme din Turcia - Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS - principalii debitori ai băncii, precum și pentru atragerea răspunderii foștilor administratori și acționari principali vinovați pentru falimentul băncii, BTR a formulat în anul 2003 două acțiuni civile la instanțele de judecată. De asemenea, pentru prejudiciul suferit, BTR s-a constituit parte civilă în cadrul dosarului penal format ca urmare a plângerii formulate de Banca Națională în anul 2001.

au stat la baza formulării acțiunii de către BTR, potrivit căreia competența de soluționare a litigiilor revine instanțelor din Geneva, respectiv din Istanbul.

**În privința stabilirii răspunderii foștilor administratori și acționari principali** pentru falimentul Băncii Turco Române SA (acțiune formulată în aprilie 2003), raportul de expertiză contabilă depus la instanță pentru termenul din 24 noiembrie 2009 îi indică drept vinovați pentru prejudiciul cauzat băncii, care în final a condus la falimentul acesteia, pe doi dintre cei 13 pârâți. Atât BTR, cât și unul dintre pârâți au formulat obiecțiuni la raportul de expertiză contabilă, solicitând stabilirea prejudiciului în sarcina tuturor pârâților în raport de calitatea pe care aceștia au deținut-o la Banca Turco Română SA și individualizarea răspunderii fiecăruia pentru prejudiciul astfel stabilit.

**În acțiunea pentru atragerea răspunderii penale a foștilor administratori**, persoane fizice care au semnat contractele de garantare și pe cele fiduciare în urma cărora Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS a beneficiat de credite acordate de bănci străine, BTR este constituită parte civilă pentru prejudiciul suferit. Deși prin Hotărârea penală nr.1071 din 19 aprilie 2007, foștii administratori (șapte persoane de cetățenie turcă și una de cetățenie română) au fost condamnați pentru abuz în serviciu, fals intelectual și alte infracțiuni, inculpații au formulat apel, ultimul termen de judecată fiind fixat pentru 31 martie 2010.

Din numărul total de 154 debitori la 31 decembrie 2009 (alții decât Grupul Bayindir), 12 se aflau în executare silită, pentru 6 se aflau pe rol acțiuni civile sau penale, 11 erau în procedură de faliment, la 27 avusese loc închiderea procedurii de faliment, pentru 86 nu se mai pot formula acțiuni în justiție datorită prescrierii dreptului material de acțiune, iar pentru 12 se epuizaseră căile legale de recuperare a debitelor.

La data de 31 decembrie 2009, datoria BTR față de cei 707 creditori, alții decât ANAF, se ridica la suma de 90,7 milioane lei, din care Fondului îi revine suma de 16,4 milioane lei (din care a încasat la distribuirea efectuată în 31 august 2006 suma de 0,8 milioane lei).

b) **Continuarea activității de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte titluri de credit**, precum și de valorificare a activelor aflate în patrimoniul BTR.

Încasările totale în anul 2009, în sumă de 4,45 milioane lei, reprezintă 9,69% din total încasări pe întreaga perioadă de aplicare a procedurii falimentului la BTR.

Încasările din recuperarea creanțelor reprezintă 2,04% din total creanțe la data deschiderii procedurii de faliment, 92,08% reprezentând creanța asupra celor doi debitori din Turcia, iar diferența de 5,88% o reprezintă creanțele nerecuperate ca urmare a lipsei titlurilor de credit în original pentru inițierea de executări silite sau acțiuni în pretenții, ca urmare a închiderii procedurilor de faliment ale unor debitori, precum și a prescrierii dreptului material de acțiune al BTR pentru o serie de alți debitori.



**Situația încasărilor din recuperarea creanțelor și din valorificarea altor active ale BTR, pe perioada aplicării procedurii falimentului, se prezintă astfel:**

- mil. lei -

| Explicații                                     | Creanțe și alte active la<br>03.07.2002<br>(data începerii falimentului) | Încasări<br>În perioada 03.07.2002<br>– 31.12.2009 | din care:<br>în anul 2009 | %            |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|--------------|
| <b>Total creanțe și alte active, din care:</b> | <b>274,15</b>                                                            | <b>45,93</b>                                       | <b>4,45</b>               | <b>16,75</b> |
| <b>1. Creanțe</b>                              | 227,48                                                                   | 4,63                                               | 0,50                      | 2,04         |
| 1.1. credite                                   | 98,19                                                                    | 1,34                                               | 0,01                      | 1,36         |
| 1.2. dobânzi                                   | 17,30                                                                    | 2,39                                               | 0,47                      | 13,82        |
| 1.3. alte creanțe                              | 111,99                                                                   | 0,90                                               | 0,02                      | 0,80         |
| 2. Alte active                                 | 46,67                                                                    | 31,63                                              | -                         | 67,77        |
| 3. Alte încasări                               | -                                                                        | 9,67                                               | 3,95                      | -            |

În totalul încasărilor, la poziția „alte creanțe”, în sumă de 0,90 milioane lei, se cuprind sumele recuperate de la debitori din operațiuni diverse, altele decât credite, și de la debitori din carduri.

La poziția „alte active”, din suma de 31,63 milioane lei, ponderea principală o dețin încasările din vânzări de bunuri imobile (cinci clădiri și două terenuri), restul provenind din vânzări de bunuri mobile și active financiare. În cursul anului 2009 nu au mai avut loc vânzări de bunuri, ca urmare a lipsei de interes a potențialilor licitanți, bunurile scoase la vânzare fiind un teren în suprafață de 5.000 mp situat în apropierea Bucureștiului și patru autoturisme rulate.

La poziția „alte încasări”, din suma de 9,67 milioane lei, dobânzile aferente plasamentelor disponibilităților bănești ale băncii (3,95 milioane lei) reprezintă 40,85%, restul provenind din alte surse.

În cursul anului 2009, banca a funcționat cu un număr mediu de 9 salariați, cu 2 salariați mai puțin față de anul anterior.

**c) Distribuiri către creditori din sumele încasate**

În cursul anului 2009, similar anilor 2007 și 2008, nu au avut loc distribuiri de sume către creditori, acestea urmând a fi reluate după soluționarea definitivă a creanței ANAF. După reluarea distribuțiilor, FGDB ar urma să încaseze circa 14,3 milioane lei în contul creanței sale (16,4 milioane lei) și circa 1,5 milioane lei în contul remunerației cuvenite în calitate de lichidator.



## CAPITOLUL V

### RELAȚIILE INTERNAȚIONALE

Având în vedere preocupările de stabilizare a piețelor financiare internaționale, anul 2009 a fost un an bogat în evenimente și pentru instituțiile de garantare a depozitelor din lumea întreagă, în special prin prisma schimbărilor legislative și a măsurilor luate pentru păstrarea și consolidarea încrederii deponenților în sectorul financiar. Printre aceste măsuri se numără modificarea, în luna martie 2009, a directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor (Directiva 2009/14/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 11 martie 2009 de modificare a Directivei 94/19/CE privind sistemele de garantare a depozitelor, în ceea ce privește plafonul de garantare și termenul de plată a compensațiilor).

În acest context, Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI) și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI), cele două organisme internaționale în domeniul garantării depozitelor, au organizat o serie de manifestări la care a participat și FGDB în calitate de membru.

Astfel, la cea de-a treisprezecea reuniune a Comitetului Regional IADI pentru Europa (ERC), principalele puncte pe ordinea de zi au fost prezentarea detaliată a modificărilor propuse la Directiva comunitară privind schemele de garantare a depozitelor și discutarea problemelor pe care Comisia Europeană urma să le analizeze în vederea unei noi revizuirii a directivei privind schemele de garantare a depozitelor.

La sfârșitul lunii martie 2009, s-a desfășurat reuniunea Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană, cu această ocazie fiind organizată și ședința Grupului de lucru al Comitetului EFDI pentru UE cu privire la includerea elementelor de risc în stabilirea contribuțiilor instituțiilor de credit la schemele de garantare a depozitelor. De asemenea, în paralel cu ședința Comitetului EFDI pentru UE, reprezentanții schemelor de garantare a depozitelor au avut întâlniri individuale cu reprezentanții Centrului Comun de Cercetare al Comisiei Europene (JRC) în cadrul cărora au fost discutate probleme legate de datele și informațiile care urmau să fie utilizate în vederea elaborării raportului Comisiei Europene.

Pentru analizele JRC, FGDB a transmis o serie de date și informații multianuale din sfera de activitate a tuturor departamentelor sale.

În contextul Adunării anuale a EFDI a avut loc și conferința pe tema „Sistemele de garantare a depozitelor în timpul și după criza sistemică”. În cadrul adunării au fost dezbătute subiecte legate de implicarea asociației în diferite acțiuni legate de revizuirea directivei comunitare în materie de garantarea depozitelor și au fost supuse spre aprobare situațiile financiare ale asociației pe anul 2008.

EFDI și IADI au organizat în comun, la Istanbul, seminarul anual regional pe teme de stabilitate financiară intitulat „Managementul plăților: Plățile către deponenții garantați”. Temele abordate în cadrul acestui seminar au fost legate de problemele de maximă actualitate cu privire la garantarea depozitelor și măsurile care pot fi luate pentru realizarea plăților de compensații în cel mai scurt timp, respectiv situația unor organizații de profil care au trebuit să facă față unor plăți multiple și pentru care asigurarea personalului de specialitate necesar reprezintă o problemă.

La Basel, a avut loc Adunarea generală anuală IADI și Conferința internațională pe tema „Principii fundamentale pentru asigurarea unor sisteme eficiente de garantare a depozitelor”, organizată de IADI în colaborare cu Institutul pentru Stabilitate Financiară și Comitetul Basel pentru Supraveghere Bancară. Tot cu această ocazie, a avut loc și expoziția internațională a schemelor de garantare a depozitelor.

Totodată, FGDB a participat în cadrul Grupului de lucru al Comitetului EFDI pentru UE privind includerea elementelor de risc în stabilirea contribuțiilor instituțiilor de credit la schemele de garantare a depozitelor, al cărui raport a fost finalizat în luna iulie 2009, fiind transmis Comisiei Europene.

În scopul elaborării de către Comisia Europeană a raportului privind revizuirea directivei din domeniul garantării depozitelor, și după caz, formularea de propuneri legislative de amendare a acesteia, în perioada 29 mai-27 iulie 2009, s-a desfășurat o consultare publică la care au fost invitate să participe toate entitățile interesate și în cadrul căreia și FGDB și-a exprimat punctul de vedere răspunzând unui amplu chestionar. Menționăm că majoritatea covârșitoare a participanților la consultarea publică lansată de Comisia Europeană (93%) s-au pronunțat în favoarea unei noi revizui a directivei.

O altă preocupare la nivelul Uniunii Europene o reprezintă cooperarea între schemele de garantare a depozitelor în cazul instituțiilor de credit transfrontaliere, din dezbaterile de până acum conturându-se ca obiectiv dezirabil posibilitatea ca schema din țara-gazdă să acționeze ca punct unic de contact pentru deponenții sucursalelor instituțiilor de credit străine, garantați de schema din țara de origine. Astfel, FGDB a răspuns, la începutul lunii decembrie 2009, chestionarului Comitetului EFDI pentru UE referitor la elaborarea unui memorandum multilateral de înțelegere între schemele membre.

Pe tot parcursul anului 2009, la solicitarea EFDI, IADI și a altor organisme financiare internaționale, Fondul a furnizat informații referitoare la măsurile luate după declanșarea crizei financiare internaționale, inclusiv în ceea ce privește nivelul de garantare a depozitelor în România și modificările preconizate ale acestuia, precum și cifre financiare la diferite momente de timp.

În lunile martie, iulie și octombrie 2009, au avut loc întâlniri cu reprezentanții Fondului Monetar Internațional și ai Comisiei Europene în cursul cărora s-a discutat pe marginea propunerilor de modificare și completare a legislației FGDB, precum și a măsurilor luate de FGDB în aplicarea legii și asigurarea respectării noilor cerințe cu privire la schemele de garantare a depozitelor.



## CAPITOLUL VI

### INFORMAREA PUBLICULUI

Anul 2009 a fost caracterizat de atenția acordată de FGDB activității de informare a publicului pentru creșterea gradului de conștientizare a acestuia cu privire la garantarea depozitelor, în special în contextul crizei financiare de pe piețele internaționale. Activitatea de informare a publicului referitoare la garantarea depozitelor a fost adaptată conjuncturii internaționale și măsurilor Uniunii Europene pentru creșterea încrederii publicului în sistemul financiar.

Importanța problematicii informării publicului este subliniată de Directiva 2009/14/CE a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei 94/19/CE privind schemele de garantare a depozitelor. Această directivă stabilește obligația instituțiilor de credit de a informa în mod expres deponenții potențiali și existenți despre situația în care depozitul lor bancar se încadrează sau nu în categoria celor garantate. În acest context, FGDB a solicitat instituțiilor de credit să menționeze pe formularele de deschidere a conturilor/depozitelor faptul că sunt participante la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, iar depozitele la acestea sunt garantate în limitele și condițiile legii.

În contextul modificărilor aduse directivei UE privind schemele de garantare a depozitelor, FGDB s-a preocupat, încă din faza de proiect, de pregătirea și implementarea problematicii abordate în directivă, transmitând în mod repetat instituțiilor de credit informații cu privire la aceasta.

FGDB a verificat comunicările primite de la instituțiile de credit și modul de informare a deponenților, organizând în acest sens acțiuni de verificare la un număr de 290 unități din cadrul a 20 instituții de credit.

Începând cu primul trimestru al anului 2009, FGDB a publicat buletine de informare trimestriale, în locul celor semestriale, pentru a oferi publicului informații actualizate cu privire la ultimele evoluții legate de activitatea proprie, fenomenul de economisire din România, precum și cu privire la garantarea depozitelor atât în Uniunea Europeană, cât și la nivel internațional.

FGDB a contribuit la informarea publicului atât prin intermediul publicațiilor proprii și al website-ului, cât și prin articole publicate în presa scrisă, prezentări susținute la simpozioane, conferințe, apariții în emisiuni de radio și televiziune. Publicațiile FGDB sunt disponibile pe website-ul său, fiind totodată distribuite și instituțiilor din sistemul financiar-bancar, autorităților publice, instituțiilor din mediul academic, institutelor de învățământ, de cercetare, etc.

Ca și în anii precedenți, pentru a cunoaște comportamentul de economisire, precum și factorii de influență și tendințele acestuia, FGDB a comandat unei instituții de studii sociale, sondaje, marketing și publicitate, un studiu de piață care s-a desfășurat în luna octombrie 2009 și ale cărui rezultate au fost prezentate în Buletinul trimestrial nr. 4/2009. Rezultatele studiului au arătat un grad redus de informare a publicului în ce privește garantarea depozitelor.

Pornind de la observațiile furnizate de studiu și de la necesitatea uniformizării informațiilor oferite publicului de instituțiile de credit ca urmare a modificării legislației în domeniul garantării depozitelor, FGDB a decis inițierea unor noi măsuri de conștientizare a opiniei publice. Printre acestea se numără elaborarea, împreună cu Asociația Română a Băncilor, a unui set de informații pentru deponenți, care au fost afișate la sediile instituțiilor de credit.

La recomandarea Băncii Naționale a României, FGDB a inițiat realizarea unui amplu studiu dedicat procesului de economisire din România, care a inclus și o secțiune privind componenta de creditare. La finalizarea acestui studiu, Banca Națională a României, FGDB și Centrul Român de Politici Economice au organizat în data de 9 septembrie 2009, simpozionul “Aspecte ale procesului de economisire în România”.



## CAPITOLUL VII

### RESURSELE ȘI REZULTATELE FINANCIARE ÎN 2009

#### 7.1. Resursele financiare

**Contribuțiile plătite de bănci în anul 2009, comparativ cu anul 2008, se prezintă astfel:**

– mii lei –

| Tip contribuție        | 2008      | 2009      |
|------------------------|-----------|-----------|
| – contribuții inițiale | 450,0     | 850,0     |
| – contribuții anuale   | 99.959,7  | 226.579,1 |
| – contribuții speciale | –         | –         |
| TOTAL                  | 100.409,7 | 227.429,1 |

Contribuția anuală în anul 2009, comunicată către FGDB la începutul anului pe baza declarațiilor transmise de instituțiile de credit, a fost vărsată de către acestea în cadrul termenului legal. Contribuțiile anuale încasate de FGDB în anul 2009 includ suma de 416,4 mii lei, reprezentând diferența de contribuție rezultată în urma verificării efectuate de FGDB la instituțiile de credit cu privire la stabilirea bazei de calcul a contribuției anuale datorate în anul 2007 și 2008.

Creșterea sumei contribuțiilor anuale încasate în anul 2009 s-a datorat atât creșterii volumului depozitelor garantate, cât și majorării cotei contribuției anuale de la 0,1% în anul 2008 la 0,2%.

În concordanță cu politica de finanțare aprobată, FGDB a contractat în anul 2009, cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, linii de credit stand-by în sumă totală de **1.281.326,35 lei**. Aceste linii de credit, valabile până la data de 1 martie 2010, nu au fost accesate deoarece în cursul anului 2009 nu s-a înregistrat falimentul niciunei instituții de credit din schema de garantare a FGDB. Potrivit prevederilor legale, FGDB plătește instituțiilor de credit, în termen de 30 de zile lucrătoare bancare de la expirarea valabilității liniilor de credit stand-by, un comision de neutilizare a acestora de 0,3%.

**Evoluția resurselor financiare și a plăților suportate din acestea de la data înființării FGDB până la data de 31 decembrie 2009, comparativ cu 31 decembrie 2008, se prezintă astfel:**

– mii lei –

| Nr. crt. | INDICATORI                                                                           | 31.12.2008<br>Date cumulate | Anul 2009 | 31.12.2009<br>Date cumulate | %     |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|-----------------------------|-------|
| A.       | <b>RESURSE</b> – total, din care:                                                    | 1.950.464,6                 | 357.998,8 | 2.308.463,4                 | 18,35 |
|          | 1. Contribuția băncilor                                                              | 957.900,6                   | 227.429,1 | 1.185.329,7                 | 23,74 |
|          | 2. Profitul FGDB repartizat pe anii 1996 – 2008                                      | 481.717,4                   | 130.489,4 | 612.206,8                   | 27,09 |
|          | 3. Împrumuturi                                                                       | 350.000,0                   | -         | 350.000,0                   | -     |
|          | 4. Recuperări creanțe de la băncile în faliment*                                     | 159.750,2                   | 28,7      | 159.778,9                   | 0,02  |
|          | 5. Încasări din remunerația lichidatorului                                           | 1.096,4                     | 51,6      | 1.148,0                     | 4,71  |
| B.       | <b>PLĂȚI</b> – total, din care:                                                      | 979.230,7                   | 3.771,8   | 983.002,5                   | 0,39  |
|          | 1. Plăți efectuate de compensații                                                    | -                           | -         | -                           | -     |
|          | 2. Plăți efectuate aferente împrumuturilor, din care:                                | 512.243,7                   | -         | 512.243,7                   | -     |
|          | 2.1. plăți pentru rambursarea împrumuturilor                                         | 458.774,9                   | -         | 458.774,9                   | -     |
|          | 2.2. plăți reprezentând dobânzi aferente împrumuturilor                              | 350.000,0                   | -         | 350.000,0                   | -     |
|          | 3. Plăți datorate aferente comisionului de neutilizare a liniilor de credit stand-by | 108.774,9                   | -         | 108.774,9                   | -     |
|          |                                                                                      | 8.212,1                     | 3.771,8   | 11.983,9                    | 45,93 |
| C.       | <b>Disponibilitățile FGDB la 31 decembrie</b>                                        | 971.233,9                   | 354.227,0 | 1.325.460,9                 | 36,47 |

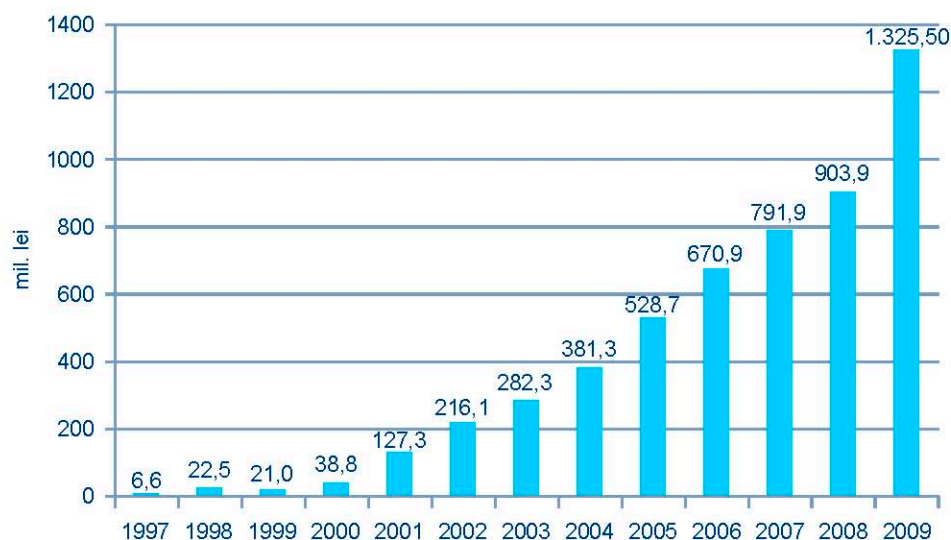
\* Sumele includ și contribuțiile datorate Fondului și încasate de la Bankcoop și Banca Turco-Română (până la 31 decembrie 2006), precum și de la Nova Bank (în anul 2007).

Așa cum rezultă din datele de mai sus, disponibilitățile FGDB destinate garantării depozitelor la 31 decembrie 2009 au crescut față de anul precedent cu 354.227,0 mii lei (+36,47%).

Analiza structurii resurselor FGDB aferente anului 2009 relevă că sumele repartizate din profitul Fondului au ocupat o pondere relativ ridicată (36,45%) în totalul resurselor. Acest fapt a fost determinat de alocarea a 99% din profitul anual către resursele Fondului.



Evoluția disponibilităților FGDB la 31 decembrie



## 7.2. Politica de Investiții

Plasamentele FGDB în anul 2009 au fost efectuate potrivit unei strategii anuale de expunere care a fost stabilită de Consiliul de administrație al FGDB și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, obiectivele principale urmărite fiind minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, acestora adăugându-se, ca obiectiv complementar, randamentul plasamentelor. În cursul anului 2009, plasamentele FGDB s-au efectuat echilibrat în titluri de stat (697.599,3 mii lei - 50,97%) și în depozite la termen (671.061,0 mii lei – 49,03%), iar structura capitalului mediu investit și dobânda medie obținută de Fond la investițiile efectuate în 2009 se prezintă conform următorului tabel:

Plasamente efectuate în anul 2009:

| Nr. crt. | Instrumente financiare           | Semestrul I                      |                         | Semestrul II                     |                         | Total                            |                         |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
|          |                                  | Capital mediu investit -mii lei- | Rata medie a dobânzii % | Capital mediu investit -mii lei- | Rata medie a dobânzii % | Capital mediu investit -mii lei- | Rata medie a dobânzii % |
| 1.       | TOTAL PLASAMENTE, din care:      | 403.851,6                        | 12,97                   | 1.021.950,3                      | 13,00                   | 712.167,6                        | 13,23                   |
|          | Plasamente în titluri de stat    | 254.137,1                        | 11,40                   | 469.981,9                        | 11,08                   | 361.736,4                        | 11,38                   |
| 2.       | Plasamente în depozite la termen | 149.714,5                        | 15,63                   | 551.968,4                        | 14,64                   | 350.431,2                        | 15,14                   |

Structura capitalului mediu investit al FGDB pe total perioadă, respectiv în anul 2009 precum și în anii anteriori (cu maturități ce depășesc data de 1 ianuarie 2009), pe instrumente financiare, se prezintă după cum urmează:

**Total plasamente:**

| Nr. crt. | Instrumente financiare | Semestrul I                      |                         | Semestrul II                     |                         | Total                            |                         |
|----------|------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
|          |                        | Capital mediu investit -mii lei- | Rata medie a dobânzii % | Capital mediu investit -mii lei- | Rata medie a dobânzii % | Capital mediu investit -mii lei- | Rata medie a dobânzii % |
|          | TOTAL                  |                                  |                         |                                  |                         |                                  |                         |
|          | PLASAMENTE,            | 1.018.186,5                      | 11,75                   | 1.224.777,0                      | 12,73                   | 1.121.209,0                      | 12,47                   |
|          | din care:              |                                  |                         |                                  |                         |                                  |                         |
| 1.       | Plasamente în          | 468.495,8                        | 11,57                   | 639.917,7                        | 11,14                   | 553.898,3                        | 11,50                   |
|          | titluri de stat        |                                  |                         |                                  |                         |                                  |                         |
| 2.       | Plasamente în          | 549.690,7                        | 11,89                   | 584.859,3                        | 14,47                   | 567.310,7                        | 13,42                   |
|          | depozite la termen     |                                  |                         |                                  |                         |                                  |                         |

Rata medie anuală a dobânzii prevăzută pentru anul 2009 a fost de 9,54%, în exercițiu realizându-se o rată medie anuală a dobânzii de 12,47% ca urmare a creșterii foarte mari a dobânzilor de pe piața monetară românească.

### 7.3. Rezultatele financiare aferente anului 2009

Activitatea financiară a FGDB a fost analizată lunar de Consiliul său de administrație, pe baza informațiilor prezentate de conducerea executivă privind încasarea contribuțiilor, recuperarea creanțelor de la băncile în faliment, plata de compensații, investirea resurselor financiare disponibile și efectuarea cheltuielilor sale curente.



În anul 2009, au crescut preponderent imobilizările financiare reprezentând plasamente în titluri de stat cu scadență de peste 1 an față de investițiile financiare în titluri de stat și depozite pe termene mai mici de 1 an. Datoriile care trebuie plătite într-o perioadă de până la 1 an sunt formate, în principal, din comisionul de neutilizare a liniilor de credit stand-by datorat pentru 10 luni aferente anului 2009, în sumă de 3.222.622 lei.

## Situațiile financiare ale FGDSB

## Bilanțul FGDB

- lei -

| Activ                                   |                    |                      | Pasiv                                                           |                    |                      |
|-----------------------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
|                                         | 31.12.2008         | 31.12.2009           |                                                                 | 31.12.2008         | 31.12.2009           |
| 1. Active imobilizate, total, din care: | 567.378.102        | 824.755.965          | 1. Capitaluri proprii, total, din care:                         | 972.302.112        | 1.327.487.320        |
| – imobilizări necorporale               | 16.761             | 41.645               | – rezerve                                                       | 903.978.786        | 1.195.356.578        |
| – imobilizări corporale                 | 213.242            | 387.068              | – profitul exercițiului financiar                               | 68.323.326         | 132.130.742          |
| – imobilizări financiare                | 567.148.099        | 824.327.252          | – repartizarea profitului                                       | -                  | -                    |
|                                         | 407.761.664        | 506.181.674          |                                                                 |                    |                      |
| 2. Active circulante, total, din care:  | 407.651.594        | 506.013.220          | 2. Datorii, total, din care:                                    | 2.837.654          | 3.450.319            |
| – investiții financiare pe termen scurt | 11.912             | 27.960               | – datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an | 2.837.654          | 3.450.319            |
| – conturi la bănci                      |                    |                      |                                                                 |                    |                      |
| – alte creanțe (decontări cu băncile)   | 81.234             | 98.349               |                                                                 |                    |                      |
| 3. Cheltuieli în avans                  | 16.924             | 42.145               |                                                                 |                    |                      |
| <b>TOTAL ACTIV</b>                      | <b>975.139.766</b> | <b>1.330.937.639</b> | <b>TOTAL PASIV</b>                                              | <b>975.139.766</b> | <b>1.330.937.639</b> |

**Analiza informațiilor financiare raportate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2009:**

Veniturile totale ale FGDB realizate în anul 2009, în sumă de 139.989.268 lei, provin în principal din:

- 139.806.467 lei, dobânzi cuvenite investiții resurselor financiare în cursul anului 2009. Dobânzile la plasamente reprezintă 99,87% din totalul veniturilor realizate în cursul anului. La plasamentele efectuate în 2009, FGDB a realizat o rată medie anuală a dobânzii de 12,47%;
- 175.843 lei, dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la bănci.

Cheltuielile totale ale FGDB efectuate în anul 2009, în sumă de 7.858.526 lei, reprezintă 5,61% din total venituri, fiind compuse din:

- 6.041.214 lei, cheltuieli cu personalul reprezentând 76,87% din totalul cheltuielilor, din care:
  - 4.638.138 lei cheltuieli cu remunerația personalului FGDB (76,77% din totalul cheltuielilor cu personalul);
  - 1.403.076 lei, plăți către bugetele speciale, respectiv asigurări sociale, sănătate, șomaj, fond risc pentru accidente și fond social (23,23% din totalul cheltuielilor cu personalul);
- 1.592.487 lei, cheltuieli cu servicii executate de terți (20,26% din totalul cheltuielilor), reprezentând:
  - 422.742 lei, cheltuieli cu indemnizațiile membrilor consiliului de administrație;
  - 536.112 lei cheltuieli cu auditul intern și extern și alte cheltuieli cu servicii executate de terți;
  - 53.118 lei, cheltuieli de întreținere și reparații;
  - 173.847 lei, cheltuieli cu chiria;
  - 234.793 lei, cheltuieli de reclamă și publicitate (buletine semestriale, raportul anual, anuarul financiar Finmedia, studii realizate de Metro Media);
  - 171.875 lei, alte cheltuieli cu servicii executate de terți (cheltuieli cu deplasări interne - respectiv delegarea personalului FGDB la BRS și acțiuni de control la instituții de credit cu sediul central în provincie; deplasări externe - participarea reprezentanților FGDB la evenimentele organizațiilor profesionale internaționale - EFDI și IADI; cheltuieli cu energia și apa; cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații; cheltuieli cu primele de asigurare; cheltuieli cu comisioanele și onorariile etc.);
- 115.554 lei, cheltuieli cu materiale consumabile și obiecte de inventar (1,47% din totalul cheltuielilor);
- 109.271 lei, cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale (1,39% din totalul cheltuielilor);

Exercițiul financiar al FGDB pe anul 2009 s-a încheiat cu un profit brut de 132.130.742 lei față de 97.457.100 lei cât a fost programat, înregistrându-se o creștere a profitului cu 34.673.642 lei (35,6%).



**Contul de profit și pierdere**

**Situația contului de profit și pierdere al FGDB la finele anului 2009, comparativ cu anul 2008, se prezintă astfel:**

– lei –

|                          | <b>31.12.2008</b> | <b>31.12.2009</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Venituri din exploatare  | -                 | 6.260             |
| Cheltuieli de exploatare | 6.702.818         | 7.858.526         |
| Venituri financiare      | 75.026.144        | 139.983.008       |
| Cheltuieli financiare    | -                 | -                 |
| Venituri totale          | 75.026.144        | 139.989.268       |
| Cheltuieli totale        | 6.702.818         | 7.858.526         |
| Profit brut              | 68.323.326        | 132.130.742       |
| Impozit pe profit        | -                 | -                 |
| Profit net               | 68.323.326        | 132.130.742       |

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2009, FGDB a înregistrat un profit net contabil în valoare de 132.130.742 lei, repartizat pe următoarele destinații:

- 130.489.435 lei, reîntregirea resurselor financiare ale FGDB destinate efectuării plății eventualelor compensații pentru deponenții garantați (99%);
- 1.321.307 lei, constituirea fondului anual de participare la profit (1%);
- 320.000 lei, constituirea fondului de investiții aprobat prin bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul 2010 (0,24%).

**Bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar**

În sinteză, prevederile Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2009 au fost realizate după cum urmează:

– mii lei –

|    |                                             | <b>Prevederi 2009</b> | <b>Realizat 2009</b> | <b>Diferențe</b> |
|----|---------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------|
| 1. | Venituri                                    | 107.360               | 139.989              | +32.629          |
| 2. | Cheltuieli                                  | 9.903                 | 7.858                | - 2,045          |
| 3. | <b>Rezultatul net total al exercițiului</b> | <b>97.457</b>         | <b>132.131</b>       | <b>+34.674</b>   |

În anul 2009 s-a realizat o depășire a veniturilor cu 32.629 mii lei. Acest fapt se datorează atât creșterii capitalului mediu investit, în anul 2009 față de anul 2008, cât și creșterii ratei medii anuale a dobânzii obținute la plasamentele efectuate. În anul 2009 s-a prevăzut un capital mediu de investit de 1.124.778 mii lei, investind un capital mediu anual de 1.121.209 mii lei, reprezentând o nerealizare de 3.569 mii lei, urmare a schimbării statutului unor bănci active pe piața românească, care au trecut în categoria sucursalelor.

5. Situațiile financiare au fost întocmite conform Ordinului nr.13/19.12.2008 al Guvernatorului Băncii Naționale a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu obiectivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancare și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Bilanțul pe anul 2009 a fost depus la organele abilitate ale Ministerului Finanțelor Publice în termenul legal.



## CAPITOLUL VIII

### RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

#### Raport asupra situațiilor financiare

- 1 Am auditat situațiile financiare anexate ale **Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar** ("Fondul") care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2009, contul de profit și pierdere, pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative. Situațiile financiare menționate se referă la:

- |                                             |                        |
|---------------------------------------------|------------------------|
| • Total pasive:                             | 1.330.937.639 RON      |
| • Rezultatul net al exercițiului financiar: | 132.130.742 RON profit |

#### *Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare*

- 2 Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea adecvată a acestor situații financiare în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2008 ("Ordinul 13/2008") cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare. Această responsabilitate include: proiectarea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru întocmirea și prezentarea adecvată a situațiilor financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii; selectarea și aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

#### *Responsabilitatea auditorului*

- 3 Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiarî din România. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.
- 4 Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea adecvată a situațiilor financiare ale Societății pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Societății. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.

- 5 Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 **În opinia noastră situațiile financiare prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar la 31 decembrie 2009, precum și performanța sa financiară pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2008 ("Ordinul 13/2008") cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.**

Alte aspecte

- 7 Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii/asociații acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

**Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare**

**În concordanță cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 13/2008, articolul 208, punctul 1.e) noi am citit raportul administratorilor atașat situațiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare. În raportul administratorilor, noi nu am identificat informații financiare istorice care să fie în mod semnificativ neconcordanțe cu informațiile prezentate în situațiile financiare alăturate.**

Ahmed Hassan, Partener de Audit

*Înregistrată la Camera Auditorilor Financieri din România  
cu certificatul Nr. 1529/25.11.2003  
În numele:*

**DELOITTE AUDIT SRL**

*Înregistrată la Camera Auditorilor Financieri din România  
cu certificatul Nr. 25/25.06.2001*

București, România, 15 Martie 2010

## ANEXE

### Anexa 1

#### **Lista instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor la 31 decembrie 2009**

1. Alpha Bank Romania S.A.
2. ATE Bank România S.A
3. **Banca Centrală Cooperatistă Creditcoop**
4. Banca C.R. Firenze România S.A.
5. **Banca Comercială Carpatica S.A.**
6. **Banca Comercială Feroviara S.A.**
7. **Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania S.A.**
8. **Banca Comercială Română S.A.**
9. Banca de Export Import a României EXIMBANK S.A.
10. Banca Millennium S.A.
11. **Banca Românească S.A., membră a Grupului National Bank of Greece**
12. Banca Transilvania S.A.
13. Bancpost S.A.
14. Bank Leumi România S.A.
15. BCR Banca pentru **Locuințe S.A.**
16. BRD - Groupe Société Générale S.A.
17. CEC Bank S.A.
18. Credit Europe Bank (România) S.A.
19. Emporiki Bank - România S.A.
20. GE Garanti Bank S.A.
21. Libra Bank S.A.
22. Marfin Bank (România) S.A.
23. MKB Romexterra Bank S.A.
24. OTP Bank Romania S.A.
25. Piraeus Bank Romania S.A.
26. Porsche Bank Romania S.A.
27. ProCredit Bank S.A.
28. **Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.**
29. Raiffeisen Bank S.A.
30. RBS Bank (România) S.A.
31. Romanian International Bank S.A.
32. **UniCredit Tîrlac Bank S.A.**
33. Volksbank România S.A.



**Situația depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2009**

| Nr. crt. | Indicatori                                                                 | 31 dec. 2009 | 31 dec. 2008 | Diferențe       |                   |
|----------|----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-----------------|-------------------|
|          |                                                                            |              |              | col. 2 - col. 3 | col. 4/col. 3 (%) |
| 1.       | <b>Număr titulari depozite<sup>7</sup> - total din care:</b>               | 17.332.761   | 18.274.355   | -941.594        | -5,2              |
|          | - persoane fizice                                                          | 16.384.703   | 17.317.616   | -932.913        | -5,4              |
|          | - persoane juridice <sup>8</sup>                                           | 948.058      | 956.739      | -8.681          | -0,9              |
| 2.       | <b>Număr titulari de depozite garantate – total, din care:</b>             | 17.246.226   | 18.201.916   | -955.690        | -5,3              |
|          | - persoane fizice                                                          | 16.341.779   | 17.314.901   | -973.122        | -5,6              |
|          | - persoane juridice                                                        | 904.447      | 887.015      | 17.432          | 2,0               |
| 3.       | Total depozite (milioane lei)                                              | 270.012,3    | 256.325,3    | 13.687,1        | 5,3               |
|          | % din total depozite din care:                                             | 100          | 100          |                 |                   |
|          | - în lei                                                                   | 141.720,5    | 131.580,3    | 10.140,3        | 7,7               |
|          | - în valută (în echivalent lei)                                            | 128.291,8    | 124.745      | 3.546,8         | 2,8               |
| 4.       | Total depozite garantate (milioane lei)                                    | 127.217,6    | 113.252,2    | 13.965,4        | 12,3              |
|          | % din total depozite din care:                                             | 47,1         | 44,2         |                 |                   |
|          | - în lei                                                                   | 78.098,1     | 73.056,8     | 5.041,3         | 6,9               |
|          | - în valută (în echivalent lei)                                            | 49.119,5     | 40.195,4     | 8.924,1         | 22,2              |
| 5.       | Suma depozitelor garantate constituite de persoane fizice (milioane lei)   | 93.616,1     | 79.813,4     | 13.802,7        | 17,3              |
|          | % din total depozite garantate din care:                                   | 73,6         | 70,5         |                 |                   |
|          | - în lei                                                                   | 55.543,4     | 48.946,1     | 6.597,3         | 13,5              |
|          | - în valută (în echivalent lei)                                            | 38.072,7     | 30.867,3     | 7.205,4         | 23,3              |
| 6.       | Suma depozitelor garantate constituite de persoane juridice (milioane lei) | 33.601,5     | 33.438,8     | 162,7           | 0,5               |
|          | % din total depozite garantate din care:                                   | 26,4         | 29,5         |                 |                   |
|          | - în lei                                                                   | 22.554,7     | 24.110,7     | -1.556          | -6,5              |
|          | - în valută (în echivalent lei)                                            | 11.046,8     | 9.328,1      | 1.718,7         | 18,4              |
| 7.       | Total depozite negarantate (milioane lei)                                  | 142.794,7    | 143.073      | -278,4          | -0,2              |
|          | % din total depozite din care:                                             | 52,9         | 55,8         |                 |                   |
|          | - în lei                                                                   | 63.622,4     | 58.523,5     | 5.098,9         | 8,7               |

<sup>7</sup> Numărul total al titularilor de depozite se determină prin însumarea datelor consolidate raportate de fiecare instituție de credit astfel încât o persoană care are depozite la mai multe instituții de credit este luată în evidență de mai multe ori.

<sup>8</sup> În categoria deponenților persoane juridice (garantați și negarantați) intră toate tipurile de entități financiare și nefinanciare.

**Situația plăților efective față de cele datorate de FGDB, precum și a titularilor de depozite care au solicitat plata de compensații comparativ cu cei din lista de plată**

| Nr. crt. | Bănci în faliment                  | Plăți efective de compensații comparativ cu obligația Fondului din lista de plată<br>- % - | Titulari ce au solicitat plata comparativ cu totalul acestora din lista de plată<br>- % - |
|----------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.       | Banca „Albina”                     | 99,7                                                                                       | 73,0                                                                                      |
| 2.       | Bankcoop                           | 99,2                                                                                       | 42,1                                                                                      |
| 3.       | Banca Internațională a Religiiilor | 99,2                                                                                       | 36,2                                                                                      |
| 4.       | Banca Română de Scont              | 90,0                                                                                       | 12,2                                                                                      |
| 5.       | Banca Turco-Română                 | 88,3                                                                                       | 27,2                                                                                      |
| 6.       | Banca „Columna”                    | 10,0                                                                                       | 1,2                                                                                       |
| 7.       | Nova Bank                          | 15,0                                                                                       | 9,2                                                                                       |